

# Банкротство без границ

---

[Газета "Коммерсантъ", №213/П \(4998\), 12.11.2012](#)



Фото: Дмитрий Духанин

Большинство граждан готовится с помощью закона о банкротстве физлиц, который завтра Госдума рассмотрит в первом чтении, решать свои финансовые проблемы в упрощенном порядке. Между тем заявления о личной несостоятельности, которые уже в первый год действия закона могут подать около 200 тыс. граждан, грозят снизить качество корпоративных кредитных портфелей.

Завтра Госдума во второй раз попытается в первом чтении рассмотреть законопроект о банкротстве физических лиц. Его должны были рассмотреть еще в конце сентября, однако по просьбе официального представителя президента в Госдуме Гарри Минха он тогда был снят с повестки заседания. Как рассказал "Ъ" источник, знакомый с ситуацией, это было сделано из-за опасений негативного влияния социальной темы на региональные выборы 14 октября. Между тем, как показало исследование коммуникационного агентства EmCo и компании Magram Market Research (они опросили 1,5 тыс. респондентов на всей территории России), опасения были напрасными — 76% россиян одобряют введение процедуры банкротства для граждан-должников. При этом свыше половины опрошенных воспринимают процедуру банкротства как способ помощи должнику, а не как принуждение выполнять взятые на себя обязательства.

Проект закона о банкротстве физлиц разрабатывался Минэкономразвития более восьми лет. Согласно проекту, граждане, которые не смогли в течение трех месяцев оплатить долг свыше 50 тыс. руб., смогут обратиться в суд с заявлением о собственном банкротстве. Суд при наличии у гражданина регулярного источника доходов сможет дать ему рассрочку по уплате долга до пяти лет. В ходе банкротства в конкурсную массу не сможет попасть единственное жилье (за исключением заложенного по ипотеке), личные вещи, бытовая техника (общей стоимостью не более 30 тыс. руб.), а также наличные деньги (не более 25 тыс. руб.) и предметы первой необходимости. Согласно расчетам Высшего арбитражного суда, количество заявлений о признании гражданина банкротом только в первый год действия закона может составить более 200 тысяч.

Как показал опрос, большинство россиян (60% респондентов) считают банкротство нормальным способом решения финансовых проблем, и только 24% — пятном на репутации. Оптимальным способом помощи должникам от банка опрошенные считают реструктуризацию долга (60%), помощь кредитора в трудоустройстве должника (40%), а также списание части задолженности (23%).

Банкиров такой оптимизм клиентов настораживает. "Дело не только в том, что должник сможет с помощью несложной судебной процедуры фактически списать свою задолженность. Значительная часть корпоративных кредитов обеспечена поручительством физических лиц,— поясняет главный юрист Пробизнесбанка Сергей Летунов.— В случае массовых банкротств физлиц- поручителей их поручительства рано или поздно будут аннулированы, и качество корпоративных кредитов значительно ухудшится". Кроме того, добавляет господин Летунов, оспаривание договоров поручительства — один из способов затянуть возврат долгов. Так, во время кризиса банки были завалены исками об оспаривании договоров залога и поручительства под предлогом нарушения компаниями корпоративных процедур. "Не менее 90% кредитов малому и среднему бизнесу обеспечены поручительством владельца бизнеса,— указывает зампред Нордеа-банка Михаил Поляков.— Для крупных компаний поручительство не так распространено, но понятно, что возможность владельца аннулировать свои гарантии не добавит качества портфелям таких кредитов".

Некоторые физические лица уже готовятся к банкротству, отмечают банкиры. "Нам не далее как сегодня звонил один клиент и заявил: "Платить по кредиту не могу, вот примут закон, и можете банкротить меня"",— говорит директор юридического департамента Юникредит-банка Наталия Окунева. Банкирам остается надеяться на слабую информированность граждан: как показал опрос, пока о банкротном законопроекте знают 19% населения.

Александра Баязитова